



Principales Preguntas y Respuestas

1. ¿Qué es el nuevo myRASM ("Mi Cuenta de Jubilación") del Tesoro?

El nuevo myRA del Tesoro ofrecerá una nueva cuenta de ahorros para la jubilación para ayudar a las personas que buscan una manera sencilla, segura y accesible para empezar a ahorrar, sobre todo los nuevos ahorradores. Esta cuenta tendrá un nuevo tipo de bono del Tesoro en una cuenta de jubilación individual (IRA) que permitirá a los ahorradores aumentar la cantidad de dinero de un solo valor con cada contribución que hacen, en lugar de la compra de valores adicionales.

La cuenta de ahorro para la jubilación será una cuenta Roth IRA, tendrá el mismo tratamiento fiscal y seguirá las reglas de las cuentas Roth IRA. No habrá ningún tarifa y se puede abrir con tan solo \$25 a través del depósito directo en deducción automática de la nómina. El saldo de la cuenta nunca disminuirá y el valor de la cuenta, como los bonos de ahorro de EE.UU. y otros valores del Tesoro, será respaldado por la plena fe y crédito de los Estados Unidos.

2. ¿Cuándo puede la gente inscribirse en myRA?

El Tesoro espera dar a conocer myRA a finales del 2014.

3. ¿Cómo puede la gente inscribirse a myRA?

Inicialmente, los empresarios participantes ofrecerán información de myRA a sus empleados. Los empleados podrán inscribirse en el programa con una contribución mínima de \$25. Un empleado puede entonces optar por que una porción de cada cheque de pago de tan solo \$5 sea depositada directamente en una myRA automáticamente.

4. ¿Quién puede invertir en myRA?

myRA es una cuenta Roth IRA con límites de elegibilidad de ingresos anuales- actualmente \$129,000 para individuos y \$191,000 para parejas. Estos límites están sujetos a ajustes anuales por costos de vida. Cada ahorrador individual, no el empleador, será responsable del cumplimiento de estos límites de ingresos.

5. ¿Cuales beneficios ofrecerá myRA?

Al igual que con todos los valores del Tesoro, el valor mantenido en myRA será respaldado por Estados Unidos. myRAs nunca bajarán de valor. Las características adicionales incluyen:

- Sólo \$25 son necesarios para abrir una cuenta.
- Añadir ahorros a través de nómina regular de depósitos directos de tan solo \$5 cada día de pago.
- No hay tarifas.
- myRAs generarán intereses con la misma tasa variable como el Fondo de Inversión de Valores Gubernamentales (G Fund, por sus siglas en inglés) en el plan de ahorros creado por el gobierno federal, conocido como Thrift Savings Plan (TSP, por sus siglas en inglés).
- myRAs no se limitan a un empleador – la cuenta será portátil.
- Contribuciones a myRAs se pueden retirar libres de impuestos en cualquier momento.



- Las ganancias son libres de impuestos a menos de que se retiren antes de que el ahorrador tenga 59½ años de edad.
- Los titulares de cuentas pueden acumular ahorros por 30 años o hasta que su myRA llegue a \$15,000, lo que ocurra primero. Después de eso, el saldo de su myRA se reinvertirá a una cuenta de jubilación del sector privado. El Tesoro compartirá procedimientos de la reinversión cuando se lance myRA a finales de este año.

6. ¿Todos los empleadores ofrecerán myRA?

Los empleadores no están obligados a ofrecer información de myRA a sus empleados. La investigación del Tesoro, sin embargo, indica que myRA llenará un vacío tanto para los empleados como para los empleadores, especialmente los empleados sin un plan patrocinado por el empleador y los empleados que no reúnen los requisitos para planes de jubilación existentes de sus empleadores. myRA ofrece dos ventajas clave para los empleadores: 1) un beneficio para ayudar a atraer y retener empleados con poco o ningún costo para el empleador; y 2) una manera fácil de ayudar a sus empleados a mejorar su estabilidad financiera mediante el ahorro para la jubilación.

7. ¿Cómo funcionará myRA para la gente que se cambian sus trabajos o tienen mas de un trabajo?

Contribuciones a myRAs no se limitan a un solo empleador. Un ahorrador que cambia de trabajo puede continuar agregando ahorros a una myRA ya existente mediante la creación de depósitos a través de cualquier empleador que ofrece el depósito directo de nómina. Un ahorrador con múltiples puestos de trabajo puede usar el depósito directo de su cheque de pago para contribuir a una sola myRA.

8. ¿myRA tiene la intención de reemplazar los planes 401(k) de los empleadores?

No. El Tesoro tiene la intención myRA para ayudar a las decenas de millones de estadounidenses que trabajan y que no tienen acceso a un plan de jubilación patrocinado por su empleador. Los empleados que califican para un plan patrocinado por su empleador seguirán teniendo muchas buenas razones para participar en sus planes de empleador en lugar de myRA.

9. ¿Dónde puede la gente encontrar mas información?

Información de myRA esta disponible en www.treasurydirect.gov/readysavegrow o (800) 553-2663.